



SEPA DIRECT DEBITS

**Σύνδεση δικαιούχου οργανισμού κατά το εθνικό
subset του προτύπου ISO 20022**

Πληροφορίες Εγγράφου

ΕΡΓΟ	SEPA DIRECT DEBITS, Σύνδεση δικαιούχου οργανισμού κατά το εθνικό subset του προτύπου ISO 20022
ΕΚΔΟΣΗ	1.0
ΚΩΔΙΚΟΣ	SEPA-DirectDebits-CustomertoBank-NationalISOsubset-V1R0
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	Τελικό Κείμενο
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	01/07/2013
ΣΥΝΤΑΚΤΗΣ	ΔΙΑΣ – Ομάδα Έργου
ΔΙΑΝΟΜΗ	ΔΙΑΣ, Τράπεζες

Ιστορικό Μεταβολών

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΣΥΝΟΨΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ
1.0	01/07/2013	Πρώτη έκδοση.

Σχετικά Έγγραφα

- [1] SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook v 7.0, EPC
- [2] SEPA Core Direct Debit Implementation Guidelines v 7.0, EPC
- [3] SEPA Business-To-Business Direct Debit Scheme Rulebook v 5.0, EPC
- [4] SEPA Business-To-Business Direct Debit Implementation Guidelines v 5.0, EPC
- [5] ISO 20022 Payments, Message Definition Report, Edition September 2009
- [6] ISO 20022 Bank-To-Customer Cash Management, Message Definition Report, Edition June 2012
- [7] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009

Περιεχόμενα

Πληροφορίες Εγγράφου.....	ii
Ιστορικό Μεταβολών	ii
Σχετικά Έγγραφα.....	ii
Περιεχόμενα	iii
1. Εισαγωγή	1
2. Προδιαγραφές Μηνυμάτων	2
2.1 Γενικά.....	2
2.2 XML Σχήματα.....	2
2.2.1 Customer Direct Debit Initiation - pain.008.001.02	3
2.2.2 Customer Payment Status Report - pain.002.001.03	8
2.2.3 Customer Payment Reversal - pain.007.001.02	12
2.2.4 Customer Debit Credit Notification - camt.054.001.03	15

1. Εισαγωγή

Στο παρόν εγχειρίδιο περιγράφονται οι προδιαγραφές για τη διασύνδεση του εντολέα οργανισμού με την τράπεζα οργανισμού ή το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ για λογαριασμό της τράπεζας οργανισμού, καθώς και του δικαιούχου οργανισμού με την τράπεζα του ή το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ για λογαριασμό της τράπεζας του, στα πλαίσια της διακίνησης SEPA εντολών πληρωμής σύμφωνα με το ελληνικό subset του προτύπου ISO 20022.

Η υλοποίηση της διασύνδεσης του εντολέα οργανισμού κατά το προτεινόμενο εθνικό πρότυπο είναι σύμφωνη με τους κανόνες του EPC για τα SEPA Credit Transfer, ενώ για τη διασύνδεση του δικαιούχου οργανισμού δεν έχουν εκδοθεί κανόνες από το EPC. Και οι δύο τρόποι διασύνδεσης είναι σύμφωνοι με τα διεθνή πρότυπα ISO 20022 για τη διασύνδεση Customer-to-Bank.

Στο παρόν εγχειρίδιο περιγράφονται οι προδιαγραφές για τη διασύνδεση του δικαιούχου οργανισμού με την τράπεζα οργανισμού ή με το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ για λογαριασμό της τράπεζας οργανισμού, στα πλαίσια της διακίνησης SEPA άμεσων χρεώσεων, σύμφωνα με το ελληνικό subset του προτύπου ISO 20022.

Η υλοποίηση της διασύνδεσης του οργανισμού κατά το προτεινόμενο εθνικό πρότυπο είναι σύμφωνη με τους κανόνες του EPC για τα SEPA Direct Debits (Core & B2B) και τα διεθνή πρότυπα ISO 20022 για τη διασύνδεση Customer-to-Bank.

Ο δικαιούχος οργανισμός συνδέεται με την τράπεζα οργανισμού ή με το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ για λογαριασμό της τράπεζας οργανισμού, και αποστέλλει μηνύματα άμεσων χρεώσεων (direct debits) και αντιλογισμών (reversals), ενώ παραλαμβάνει απορρίψεις (rejections) για τις άμεσες χρεώσεις που απέστειλε, καθώς επίσης και ενημέρωση για τις κινήσεις που καταγράφονται στο λογαριασμό του από post-settlement r-μηνύματα (returns/refunds, reversals).

2. Προδιαγραφές Μηνυμάτων

2.1 Γενικά

Τα μηνύματα που ανταλλάσσονται με τον οργανισμό είναι τα ακόλουθα:

- Customer Direct Debit Initiation (XML σχήμα pain.008.001.02) για τα μηνύματα που αποστέλλει ο δικαιούχος οργανισμός και αφορούν σε εντολές άμεσης χρέωσης.
- Customer Payment Status Report (XML σχήμα pain.002.001.03) για τα μηνύματα που παραλαμβάνει ο δικαιούχος οργανισμός και αφορούν σε απορρίψεις εντολών άμεσης χρέωσης.
- Customer Payment Reversal (XML σχήμα pain.007.001.02) για τα μηνύματα που αποστέλλει ο δικαιούχος οργανισμός και αφορούν σε αντιλογισμούς άμεσης χρέωσης.
- Customer Debit Credit Notification (XML σχήμα camt.054.001.03), για τα μηνύματα που παραλαμβάνει ο δικαιούχος οργανισμός και αφορούν σε ενημέρωσή του σχετικά με τις κινήσεις που εκτελούνται στο λογαριασμό του από post-settlement r-μηνύματα.

Τα XML σχήματα που περιγράφουν τα παραπάνω μηνύματα είναι συμβατά με τις προδιαγραφές W3C ως προς την κωδικοποίηση και ISO 20022 ως προς το περιεχόμενο.

Όλα τα μηνύματα ακολουθούν τα πρότυπα ISO 20022 έκδοσης 2009, εκτός από το camt.054.001.03 που είναι συμβατό με την έκδοση 2012.

2.2 XML Σχήματα

Στους πίνακες που ακολουθούν στη στήλη "Μορφή" οι κωδικοί M, O, X έχουν την εξής σημασία:

M	Mandatory - το τμήμα συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
O	Optional - το τμήμα συμπληρώνεται προαιρετικά.
X	Excluded - το τμήμα δεν πρέπει να υπάρχει.
C	Conditional – το τμήμα συμπληρώνεται υπό συνθήκες.
8n	Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.
18d	Δεκαδικός αριθμός με υποδιαστολή και μέχρι 17 ψηφία.
4!a	Ακριβώς 4 αλφαβητικοί χαρακτήρες.
35x	Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες
boolean	Επιτρεπτές τιμές "true" ή "false".

Η κίτρινη σκίαση της στήλης "A/A" υποδεικνύει τα πεδία των οποίων η χρήση έχει προδιαγραφεί από το SEPA.

Για όλα τα τμήματα υπονοείται μία μόνο επανάληψη, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Όλα τα τμήματα προωθούνται από τον αποστολέα προς τον παραλήπτη, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Για διευκόλυνση τα τμήματα που δεν προωθούνται υποδεικνύονται με τη γκρι σκίαση.

2.2.1 Customer Direct Debit Initiation - pain.008.001.02

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από τον οργανισμό για την αποστολή μηνυμάτων εντολών άμεσων χρεώσεων.

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα τμήματα "Payment Information".

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	+ Message Root	M	XML Tag: <CstmrDrctDbtInitn>

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές (error AM05, RF01).
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Authorisation	O	
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.28 "Direct Debit Transaction Information") που περιέχονται στο Group, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο (error FF01).
1.7	++ Control Sum	O 18d	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.44 "Instructed Amount").
1.8	++ Initiating Party	M	Κωδικός του αποστολέα.
1.8	+++ Name	O	
1.8	+++ Postal Address	O	
1.8	+++ Identification	M	Στοιχεία ταυτοποίησης του οργανισμού.
1.8	++++ Private Identification	M	
1.8	+++++ Date and Place of Birth	O	
1.8	+++++ Other	M	
1.8	+++++ Identification	M 35x	Περιέχει τον κωδικό οργανισμού σύμφωνα με την κωδικοποίηση και τις προδιαγραφές κατά SEPA και ISO 20022 (error BE05).
1.8	+++++ Scheme Name	M	
1.8	+++++ Proprietary	M 35x	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA" (error FF01).
1.8	+++++ Issuer	O	
1.8	+++ Country of Residence	O	
1.8	+++ Contact Details	O	
1.9	++ Forwarding Agent	O	

Payment Information

Το τμήμα περιέχει τις ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εντολών χρεώσεων σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην αρχή της παραγράφου.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Payment Information	M	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός πληρωμής του αποστολέα. (error AM05, RF01).
2.2	++ Payment Method	M 2x	Προσδιορίζει τον τρόπο πληρωμής. Χρησιμοποιείται η τιμή Direct Debit. Επιτρεπτή τιμή: "DD" (error FF01).
2.3	++ Batch Booking	O	
2.4	++ Number of Transactions	O 15n	
2.5	++ Control Sum	O 18d	
2.6	++ Payment Type Information	O	Στοιχεία που προσδιορίζουν τον τύπο συναλλαγής.
2.7	+++ Instruction Priority	O	
2.8	+++ Service Level	M	
2.9	++++ Code	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA" (error FF01).
{or}	{or}	{or}	
2.10	++++ Proprietary	O	
2.11	+++ Local Instrument	M	Περιέχει τον κωδικό Προϊόντος της εγγραφής. Όλες οι εγγραφές του group περιέχουν το ίδιο Προϊόν.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.12	++++ Code	M	Επιτρεπτές τιμές "CORE" ή "B2B" (error FF01).
{or}	{or}	O	
2.13	++++ Proprietary		
2.14	+++ Sequence Type	M 4!a	Κωδικοποιεί την ακολουθία των εγγραφών. Επιτρεπτές τιμές: "FRST", "OOFF", "RCUR", "FNAL" (error AG02).
2.15	+++ Category Purpose	O	
2.15	++++ Code	O 4!a	Κατηγοριοποιημένη αιτιολογία με επιτρεπτές τιμές, σύμφωνα με ISO 20022.
2.18	++ Requested Collection Date	M ISOdt	Ημερομηνία Οφειλής (error DT01).
2.19	++ Creditor	M	
2.19	+++ Name	M 140x	Επωνυμία οργανισμού. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.19	+++ Postal Address	O	Η διεύθυνση του οργανισμού.
2.19	++++ Address Type	O	
2.19	++++ Department	O	
2.19	++++ Sub-Department	O	
2.19	++++ Street Name	O	
2.19	++++ Building Number	O	
2.19	++++ Postal Code	O	
2.19	++++ Town Name	O	
2.19	++++ Country Sub-Division	O	
2.19	++++ Country	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του οργανισμού. Επιτρεπτή τιμή: ISO Code (error FF01).
2.19	++++ Address Line	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις (error FF01).
2.19	+++ Identification	O	
2.19	+++ Country of Residence	O	
2.19	+++ Contact Details	O	
2.20	++ Creditor Account	M	Λογαριασμός του δικαιούχου οργανισμού.
2.20	+++ Identification	M	Ο λογαριασμός είναι σε μορφή IBAN (error AC01).
	++++ IBAN	M 34x	
2.20	+++ Type	O	
2.20	+++ Currency	O	
2.20	+++ Name	O	
2.21	++ Creditor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας οργανισμού σε μορφή BIC (error RC01).
2.22	++ Creditor Agent Account	O	
2.23	++ Ultimate Creditor	O	Τελικός δικαιούχος οργανισμός. Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα αυτό, τουλάχιστον ένα από τα υποτμήματα (Name, Identification) πρέπει να είναι συμπληρωμένο.
2.23	+++ Name	O 140x	Επωνυμία τελικού δικαιούχου οργανισμού. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.23	+++ Postal Address		
2.23	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του τελικού δικαιούχου οργανισμού.
	++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or} ++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other +++++ Identification +++++ Scheme Name +++++ Code {or} +++++ Proprietary +++++ Issuer	O O M 35x O O 35x	Είτε το τμήμα "BIC or BEI" είτε μια επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01). Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μια επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
2.23	+++ Country of Residence		
2.23	+++ Contact Details		
2.24	++ Charge Bearer	O 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτή τιμή: "SLEV" (error FF01).
2.25	++ Charges Account		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.26	++ Charges Account Agent		
2.27	++ Creditor Scheme Identification	M	
2.27	+++ Name	O	
2.27	+++ Postal Address	O	
2.27	+++ Identification	M	
2.27	++++ Private Identification	M	
2.27	+++++ Date and Place of Birth	O	
2.27	+++++ Other	M	
2.27	+++++ Identification	M 35x	Περιέχει τον κωδικό οργανισμού σύμφωνα με την κωδικοποίηση και τις προδιαγραφές κατά SEPA και ISO 20022 (error BE05).
2.27	+++++ Scheme Name	O	
2.27	+++++ Proprietary	M 35x	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA" (error FF01).
2.27	+++++ Issuer	O	
2.27	+++ Country of Residence	O	
2.27	++++ Contact Details	O	
2.28	++ Direct Debit Transaction Information	M	Περιέχονται όλες οι αναλυτικές εντολές άμεσων χρεώσεων, οι οποίες αφορούν συγκεκριμένη ημερομηνία οφειλής (Requested Collection Date). Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
2.29	+++ Payment Identification	M	
2.30	++++ Instruction Identification	O 35x	Κωδικός αναφοράς αποστολέα.
2.31	++++ End to End Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς δικαιούχου οργανισμού (error RF01).
2.32	+++ Payment Type Information	X	
2.44	+++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	Ποσό εντολής άμεσης χρέωσης. Είναι το ποσό οφειλής του οφειλέτη προς τον οργανισμό. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: EUR (error AM03). Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία (error AM09). Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό (error AM01).
2.45	+++ Charge Bearer	O	
2.46	+++ Direct Debit Transaction	M	
2.47	++++ Mandate Related Information	M	
2.48	+++++ Mandate Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς ανάθεσης ανά οργανισμό.
2.49	+++++ Date Of Signature	M ISODt	Ημερομηνία υπογραφής.
2.50	+++++ Amendment Indicator	O Boolean	Επιτρεπτές τιμές: "true", "false" (error MD02). Εφόσον το πεδίο έχει την τιμή "true", ένα ή περισσότερα από τα υποπεδία που ακολουθούν πρέπει να είναι συμπληρωμένο. Εφόσον το πεδίο έχει την τιμή "false", κανένα από τα υποπεδία που ακολουθούν δεν πρέπει να είναι συμπληρωμένο.
2.51	+++++ Amendment Information Details	C	Εφόσον το πεδίο 2.50 έχει την τιμή "true", το πεδίο είναι υποχρεωτικό (error MD02).
2.52	+++++ Original Mandate Identification	O 35x	Προηγούμενος κωδικός αναφοράς ανάθεσης.
2.53	+++++ Original Creditor Scheme Identification	O	Δεν επιτρέπεται η μεταβολή του πεδίου.
2.53	+++++ Name	O	Εφόσον απαιτείται μεταβολή, αυτή υλοποιείται μέσω διαδικασιών.
2.53	+++++ Postal Address	O	
2.53	+++++ Identification	O	Εφόσον απαιτείται μεταβολή, αυτή υλοποιείται μέσω διαδικασιών.
2.53	+++++ Country of Residence	O	
2.53	+++++ Contact Details	O	
2.54	+++++ Original Creditor Agent	O	
2.55	+++++ Original Creditor Agent Account	O	
2.56	+++++ Original Debtor	O	
2.57	+++++ Original Debtor Account	O	
2.57	+++++ Identification	M	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.57	+++++++ IBAN	M 34x	Περιέχει τον προηγούμενο λογαριασμό του οφειλέτη σε μορφή IBAN. Επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί μόνο για τη μεταβολή λογαριασμού εντός της ίδιας τράπεζας οφειλέτη. Δεν πρέπει να είναι συμπληρωμένο, όταν το πεδίο 2.58 έχει την τιμή "SMNDA" (error MD02).
2.58	+++++ Original Debtor Agent	O	
2.58	+++++++ Financial Institution Identification +++++++ Other +++++++ Identification	M M 5!a	Επιτρεπτή τιμή: "SMNDA" (error MD02). Η ύπαρξη του πεδίου υποδηλώνει ότι έχει μεταβληθεί η τράπεζα οφειλέτη. Εάν είναι συμπληρωμένο, τότε ελέγχεται ότι το πεδίο 2.14 έχει την τιμή "FRST" (error MD02).
2.59	+++++ Original Debtor Agent Account	O	
2.60	+++++ Original Final Collection Date	O	
2.61	+++++ Original Frequency	O	
2.62	+++++ Electronic Signature	O 1025x	Ηλεκτρονική υπογραφή. Χρησιμοποιείται μόνο όταν η ανάθεση είναι ηλεκτρονική.
2.63	+++++ First Collection Date	O	
2.64	+++++ Final Collection Date	O	
2.65	+++++ Frequency	O	
2.66	+++++ Creditor Scheme Identification	X	Συμπληρώνεται στο 2.27.
2.67	+++++ Pre Notification Identification	O	
2.68	+++++ Pre Notification Date	O	
2.69	+++ Ultimate Creditor	O	
2.70	+++ Debtor Agent +++++ Financial Institution Identification +++++ BIC	M 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας οφειλέτη με μορφή BIC (error RC01).
2.71	+++ Debtor Agent Account	O	
2.72	+++ Debtor	M	
2.72	+++++ Name	M 140x	Συμπληρώνεται με το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία του οφειλέτη. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.72	+++++ Postal Address	O	Διεύθυνση του οφειλέτη.
2.72	+++++ Country	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του οφειλέτη. Επιτρεπτή τιμή: ISO Code (error FF01).
2.72	+++++ Address Line	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις (error FF01).
2.72	+++++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του οφειλέτη.
	+++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or}	O	Είτε το τμήμα "BIC or BEI" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	+++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other	O	Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
2.72	+++++ Country of Residence	O	
2.72	+++++ Contact Details	O	
2.73	+++ Debtor Account +++++ Identification +++++ IBAN	M 34x	Λογαριασμός χρέωσης του οφειλέτη. Επιτρέπεται μόνο λογαριασμός σε μορφή IBAN (error AC01).
2.74	+++ Ultimate Debtor	O	Τελικός Καταναλωτής.
2.74	+++++ Name	O 140x	Ονοματεπώνυμο ή επωνυμία του τελικού καταναλωτή. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.74	+++++ Postal Address	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.74	++++ Identification +++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or} +++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other +++++ Identification +++++ Scheme Name +++++ Code {or} +++++ Proprietary +++++ Issuer	O O O	Στοιχεία ταυτοποίησης του Καταναλωτή. Είτε το τμήμα "BIC or BEI" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01). Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
2.74	++++ Country of Residence	O	
2.74	++++ Contact Details	O	
2.75	+++ Instruction for Creditor Agent	O	
2.76	+++ Purpose	O	Αιτιολογία εντολής.
2.77	++++ Code {or}	O 4!a {or}	
2.78	++++ Proprietary	O 35x	
2.79	+++ Regulatory Reporting	O	
2.80	+++ Tax	O	
2.81	+++ Related Remittance Information	O	
2.88	+++ Remittance Information	O	Πληροφορίες εμβάσματος. Επιτρέπεται μόνο μία επανάληψη.
2.89 {or}	++++ Unstructured {or}	O 140x	Εάν είναι συμπληρωμένο το τμήμα Structured, δεν μπορεί να υπερβεί τους 140 χαρακτήρες (data & internal tags). Διευκρινίζεται ότι οι 140 χαρακτήρες περικλείονται μεταξύ των tags <RmtInf><Strd> και </Strd></RmtInf>.
2.90	++++ Structured		
2.91	+++++ Referred Document Information	O	
2.99	+++++ Referred Document Amount	O	
2.110	+++++ Creditor Reference Information	O	Αν χρησιμοποιηθεί πρέπει να συμπληρωθούν και τα δύο τα υποπεδία 'Type' και 'Reference' (error FF01).
2.111	+++++ Type	O	
2.112	+++++ Code or Proprietary	M	
2.113 {or}	+++++ Code {or}	M 4!a {or}	Επιτρεπτή τιμή "SCOR" (error FF01).
2.114	+++++ Proprietary	M 35x	
2.115	+++++ Issuer	O 35x	
2.116	+++++ Reference	M	
2.117	+++++ Invoicer	O	
2.118	+++++ Invoicee	O	
2.119	+++++ Additional Remittance Information	O	

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ pain.008.001.02

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές:

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές εφόσον ορίζεται από το ISO.
3. Τα περιεχόμενα του πεδίου "Mandate Identification" (τμήμα 2.48 & 2.52) είναι case insensitive (κεφαλαίοι και πεζοί χαρακτήρες είναι ισοδύναμοι).
4. Τα περιεχόμενα του πεδίου "Initiating Party" (τμήμα 1.8), "Original Creditor Scheme Identification" (τμήμα 2.53) καθώς και του πεδίου "Creditor Scheme Identification" (τμήμα 2.27) είναι case & space insensitive (κεφαλαίοι και πεζοί χαρακτήρες είναι ισοδύναμοι και οι κενοί χαρακτήρες αγνοούνται).
5. Τα error codes που αναφέρονται στα επιμέρους πεδία είναι μόνο προτεινόμενα προς την τράπεζα οργανισμού. Η τράπεζα οργανισμού μπορεί να χρησιμοποιήσει άλλα error codes πάντα σύμφωνα με την κωδικοποίηση κατά ISO 2002.

2.2.2 Customer Payment Status Report - pain.002.001.03

Το μήνυμα χρησιμοποιείται για την αποστολή pre-settlement απορρίψεων (rejections) προς τον Οργανισμό, που εκκινούν από την τράπεζα οργανισμού ή τη ΔΙΑΣ και από τις τράπεζες οφειλέτη.

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο υποχρεωτικά από ένα "Original Group Information and Status" και από ένα ή πολλά τμήματα "Original Payment Information and Status".

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	+ Message Root	M	XML Tag: <CstmrPmtStsRpt>

Group Header

Το Group Header περιέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες για την επεξεργασία του μηνύματος.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Initiating Party	O	
1.4	++ Forwarding Agent	O	
1.5	++ Debtor Agent	O	
1.6	++ Creditor Agent	O	Κωδικός τράπεζας δικαιούχου σε μορφή BIC.

Original Group Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται υποχρεωτικά για τη συμπλήρωση των πεδίων 2.1 και 2.2.

Αν το πεδίο 2.6 είναι συμπληρωμένο τότε απορρίπτονται όλες οι εγγραφές της αντίστοιχης ομάδας εντολών χρεώσεων. Σε αυτή την περίπτωση δε θα πρέπει να ακολουθούν τμήματα Original Information and Status.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Original Group Information And Status	M	
2.1	++ Original Message Identification	M 35x	Περιέχει το μοναδικό αριθμό αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε για την αποστολή των αρχικών εγγραφών, οι οποίες επιστρέφονται, δηλ. το πεδίο 1.1 "Message Identification" του μηνύματος pain.008.
2.2	++ Original Message Name Identification	M 35x	Περιέχει τον τύπο των αρχικών μηνυμάτων που επιστρέφονται. Επιτρεπτή τιμή: "pain.008".
2.3	++ Original Creation Date Time	O	
2.4	++ Original Number of Transactions	O	
2.5	++ Original Control Sum	O	
2.6	++ Group Status	O	Περιέχει τον κωδικό κατάστασης της αναφερόμενης ομάδας εγγραφών. Επιτρεπτή τιμή "RJCT".
2.7	++ Status Reason Information	C	Εφόσον είναι συμπληρωμένο υποδηλώνει την απόρριψη όλου του αρχικού τμήματος. Εφόσον συμπληρωθεί το πεδίο 2.6, το πεδίο πρέπει να συμπληρωθεί υποχρεωτικά. Επιτρέπεται μόνο 1 επανάληψη.
2.8	+++ Originator	O	
2.8	++++ Identification	M	
2.8	+++++ Organisation Identification		
2.8	+++++ BIC or BEI	M 11x	Περιέχει την ταυτότητα του μέλους που εκκινεί την απόρριψη της αναφερόμενης ομάδας εγγραφών (τράπεζα οργανισμού ή ΔΙΑΣ, τράπεζα οφειλέτη) σε μορφή BIC.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.9	+++ Reason	O	
2.10	++++ Code	O	Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της αναφερόμενης ομάδας εγγραφών.
{or} 2.11	{or} ++++ Proprietary		
2.12	+++ Additional Information	O	
2.13	++ Number of Transactions Per Status	O	

Original Payment Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται για την απόρριψη (rejection) συγκεκριμένων εντολών άμεσων χρεώσεων από την τράπεζα οργανισμού ή τη ΔΙΑΣ ή από μία συγκεκριμένη τράπεζα οφειλέτη.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.0	+ Original Payment Information And Status	O	
3.1	++ Original Payment Information Identification	M	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.1 "Payment Information Identification" της αρχικής εγγραφής pain.008.
3.2	++ Original Number of Transactions	O	
3.3	++ Original Control Sum	O	
3.4	++ Payment Information Status	O	
3.5	++ Status Reason Information	O	
3.6	+++ Originator	O	
3.7	+++ Reason	O	
3.8	++++ Code	O	
{or} 3.9	{or} ++++ Proprietary	O	
3.10	+++ Additional Information	O	
3.11	++ Number of Transactions Per Status	O	
3.15	++ Transaction Information and Status	O	Περιέχονται τα στοιχεία των αναλυτικών εντολών άμεσων χρεώσεων που απορρίπτονται. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
3.16	+++ Status Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς της εγγραφής απόρριψης του αποστολέα. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.17	+++ Original Instruction Identification	O 35x	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.30 "Instruction Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από το δικαιούχο οργανισμό.
3.18	+++ Original End-to-End Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του δικαιούχου οργανισμού της αρχικής εγγραφής, δηλ. το πεδίο 2.31 "End to End Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από τον δικαιούχο οργανισμό.
3.19	+++ Transaction Status	O 4!a	Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής. Επιτρεπτή τιμή: "RJCT". Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.20	+++ Status Reason Information	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.21	++++ Originator +++++ Identification ++++++ Organization Identification +++++++ BICorBEI	O O 11x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Περιέχει την ταυτότητα του μέλους που εκκινεί την απόρριψη της εγγραφής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.22	++++ Reason	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.23 {or}	+++++ Code {or}	O 4!a {or}	Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής.
3.24	+++++ Proprietary	O 35x	
3.25	++++ Additional Information	O	
3.26	+++ Charges Information	O	
3.29	+++ Acceptance Date Time	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.30	+++ Account Servicer Reference	O	
3.31	+++ Clearing System Reference	O	
3.32	+++ Original Transaction Reference	M	Περιέχονται τα αντίστοιχα πεδία της αρχικής εγγραφής pain.008 που παραλήφθηκε από το δικαιούχο οργανισμό.
3.33	++++ Interbank Settlement Amount	O	
3.34	++++ Amount	O	Το πεδίο 2.44 "Instructed amount" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.39	++++ Interbank Settlement Date	O	.
3.40	++++ Requested Collection Date	O	Το πεδίο 2.44 "Requested Collection Date" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.41	++++ Requested Execution Date	O	
3.42	++++ Creditor Scheme Identification	O	Το πεδίο 2.27 "Creditor Scheme Identification" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.43	++++ Settlement Information	O	
3.55	++++ Payment Type Information	O	Το πεδίο 2.6 "Payment Type Information" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.68	++++ Payment Method	O	
3.69	++++ Mandate Related Information	O	Το πεδίο 2.47 "Mandate Related Information" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.88	++++ Remittance Information	O	Το πεδίο 2.88 "Remittance Information" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.120	++++ Ultimate Debtor	O	Το πεδίο 2.74 "Ultimate Debtor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.121	++++ Debtor	O	Το πεδίο 2.72 "Debtor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.122	++++ Debtor Account	O	Το πεδίο 2.73 "Debtor Account" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.123	++++ Debtor Agent	O	Το πεδίο 2.70 "Debtor Agent" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.124	++++ Debtor Agent Account	O	
3.125	++++ Creditor Agent	O	Το πεδίο 2.21 "Creditor Agent" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.126	++++ Creditor Agent Account	O	
3.127	++++ Creditor	O	Το πεδίο 2.19 "Creditor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.128	++++ Creditor Account	O	Το πεδίο 2.20 "Creditor Account" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.129	++++ Ultimate Creditor	O	Το πεδίο 2.23 "Ultimate Creditor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ pain.002.001.03

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές.

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
3. Ο παρακάτω πίνακας περιέχει τους αποδεκτούς κωδικούς απόρριψης κατά ISO 20022:

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AC01	IncorrectAccountNumber	Account identifier incorrect (i.e. invalid IBAN)
AC04	CloseAccountNumber	Account closed
AC06	BlockedAccount	Account blocked Account blocked for Direct debit by the Debtor
AG01	TransactionForbidden	Direct debit forbidden on this account for regulatory reasons

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AG02	InvalidBankOperationCode	Operation/transaction code incorrect, invalid file format Usage Rule: To be used for incorrect operation/transaction code.
AM04	InsufficientFunds	Insufficient funds
AM05	Duplication	Duplicate payment
BE01	InconsistenWithEndCustomer	Debtor's name does not match with the account holder's name.
FF01	InvalidFileFormat	Operation/transaction code incorrect, invalid file format Usage Rule: To be used for invalid file format.
MD01	NoMandate	No Mandate
MD02	MissingMandatoryInformationMandate	Mandate data missing or incorrect
MD07	EndCustomerDeceased	Debtor deceased
MS02	NotSpecifiedReasonCustomerGenerated	Refusal by the Debtor
MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	Reason not specified
RC01	BankIdentifierIncorrect	Bank identifier incorrect (i.e. invalid BIC)
RR01	MissingDebtorAccountOrIdentification	Regulatory Reason
RR02	MissingDebtorNameOrAddress	Regulatory Reason
RR03	MissingCreditorNameOrAddress	Regulatory Reason
RR04	RegulatoryReason	Regulatory Reason
SL01	DueToSpecificServiceOfferedByDebtorAgent	Specific Service offered by the Debtor Bank

2.2.3 Customer Payment Reversal - pain.007.001.02

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από τον οργανισμό για την αποστολή μηνυμάτων Reversals.

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Original Group Information" και ένα ή πολλά τμήματα "Original Payment Information and Reversal".

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	+ Message Root	M	XML Tag: <CstmrPmtRvsl>

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές (error RF01).
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Authorisation	O	
1.6	++ Batch booking	O	
1.7	++ Number Of Transactions	M 15n	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 3.14 "Reversal Identification") που περιέχονται στο Group, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο (error FF01).
1.8	++ Control Sum	O	
1.9	++ Group Reversal	M Boolean	Επιτρεπτή τιμή: "false" (error FF01).
1.10	++ Initiating Party	M	Κωδικός του αποστολέα.
1.10	+++ Name	O	
1.10	+++ Postal Address	O	
1.10	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου οργανισμού.
1.10	++++ Private Identification	M	
1.10	+++++ Date and Place of Birth	O	
1.10	+++++ Other	M	
1.10	+++++ Identification	M 35x	Περιέχει τον κωδικό οργανισμού σύμφωνα με την κωδικοποίηση και τις προδιαγραφές κατά SEPA και ISO 20022 (error BE05).
1.10	+++++ Scheme Name	M	
1.10	+++++ Proprietary	M 35x	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA" (error FF01).
1.10	+++++ Issuer	O	
1.10	+++ Country of Residence	O	
1.10	+++ Contact Details	O	
1.11	++ Forwarding Agent	O	
1.12	++ Debtor Agent	O	
1.13	++ Creditor Agent	O	Κωδικός τράπεζας δικαιούχου οργανισμού σε μορφή BIC.

Original Group Information

Το τμήμα αυτό συμπληρώνεται υποχρεωτικά από τον οργανισμό.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Original Group Information	M	
2.1	++ Original Message Identification	M 35x	Περιέχει το μοναδικό αριθμό αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε για την αποστολή των αρχικών εγγραφών, οι οποίες αντιλογίζονται, δηλ. το πεδίο "Message Identification" του μηνύματος pain.008 (error FF01).
2.2	++ Original Message Name Identification	M 35x	Περιέχει τον τύπο των αρχικών εγγραφών που αντιλογίζονται. Επιτρεπτή τιμή: "pain.008" (error FF01).
2.3	++ Original Creation Date Time	O	
2.4	++ Reversal Reason Information	O	
2.5	+++ Originator	O	
2.6	+++ Reason	O	
2.9	+++ Additional Information	O	

Original Payment Information and Reversal

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται για τον αντιλογισμό συγκεκριμένων εντολών άμεσων χρεώσεων από τον οργανισμό.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.0	+ Original Payment Information And Reversal	O	
3.1	++ Reversal Payment Information Identification	O 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς της εγγραφής αντιλογισμού (error RF01).
3.2	++ Original Payment Information Identification	O	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.1 "Payment Information Identification" της αρχικής εγγραφής pain.008.
3.3	++ Original Number of Transactions	O	
3.4	++ Original Control Sum	O	
3.5	++ Batch Booking	O	
3.6	++ Payment Information Reversal	O Boolean	Επιτρεπτή τιμή: "false" (error FF01).
3.7	++ Reversal Reason Information	O	
3.8	+++ Originator	O	
3.9	+++ Reason	O	
3.12	+++ Additional Information	O	
3.13	++ Transaction Information	M	Περιέχονται τα στοιχεία των αναλυτικών εντολών άμεσων χρεώσεων που αντιλογίζονται. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
3.14	+++ Reversal Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς της εγγραφής αντιλογισμού (error AM05, RF01).
3.15	+++ Original Instruction Identification	O 35x	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.30 "Instruction Identification" της αρχικής εγγραφής, εφόσον είχε συμπληρωθεί από το δικαιούχο οργανισμό.
3.16	+++ Original End to End Identification	M 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του δικαιούχου οργανισμού της αρχικής εγγραφής, δηλ. το πεδίο 2.31 "End to End Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από το δικαιούχο οργανισμό (error FF01).
3.17	+++ Original Instructed Amount	M 18d & 3!a	Περιέχει το ποσό εντολής χρέωσης (ποσό οφειλής) της αρχικής εγγραφής, δηλ. το πεδίο 2.44 "Instructed Amount" της αρχικής εγγραφής pain.008 που παραλήφθηκε από το δικαιούχο οργανισμό (error AM09).
3.18	+++ Reversed Instructed Amount	M 18d & 3!a	Το ποσό αντιλογισμού. Πρέπει να είναι ίδιο με το ποσό εντολής χρέωσης (ποσό οφειλής), δηλ. το πεδίο 3.17 "Original Instructed Amount" (error AM09).
3.19	++ Charge Bearer	O 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτή τιμή: "SLEV" (error FF01).
3.20	+++ Reversal Reason Information	M	
3.21	++++ Originator	O	
3.22	++++ Reason	M	
3.23	+++++ Code	M 4!x	Περιέχει την κωδικοποιημένη αιτιολογία αντιλογισμού της αρχικής εγγραφής.
{or}	{or}		
3.24	+++++ Proprietary	O	
3.25	++++ Additional Information	O	
3.26	+++ Original Transaction Reference	M	Περιέχονται τα αντίστοιχα πεδία της αρχικής εγγραφής.
3.27	++++ Interbank Settlement Amount	O	
3.28	++++ Amount	O	
3.33	++++ Interbank Settlement Date	O	
3.34	++++ Requested Collection Date	O	Το πεδίο 2.44 "Requested Collection Date" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.35	++++ Requested Execution Date	O	
3.36	++++ Creditor Scheme Identification	O	Το πεδίο 2.27 "Creditor Scheme Identification" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.37	++++ Settlement Information	O	
3.49	++++ Payment Type Information	O	Το πεδίο 2.6 "Payment Type Information" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.62	++++ Payment Method	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.63	++++ Mandate Related Information	O	Το πεδίο 2.47 "Mandate Related Information" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.82	++++ Remittance Information	O	Το πεδίο 2.88 "Remittance Information" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.114	++++ Ultimate Debtor	O	Το πεδίο 2.74 "Ultimate Debtor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.115	++++ Debtor	O	Το πεδίο 2.72 "Debtor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.116	++++ Debtor Account	O	Το πεδίο 2.73 "Debtor Account" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.117	++++ Debtor Agent	O	Το πεδίο 2.70 "Debtor Agent" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.118	++++ Debtor Agent Account	O	
3.119	++++ Creditor Agent	O	Το πεδίο 2.21 "Creditor Agent" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.120	++++ Creditor Agent Account	O	
3.121	++++ Creditor	O	Το πεδίο 2.19 "Creditor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.122	++++ Creditor Account	O	Το πεδίο 2.20 "Creditor Account" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.
3.123	++++ Ultimate Creditor	O	Το πεδίο 2.23 "Ultimate Creditor" της αρχικής εγγραφής του δικαιούχου οργανισμού.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ pain.007.001.02

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές.

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
3. Τα περιεχόμενα του πεδίου "Initiating Party" (τμήμα 1.10) είναι case & space insensitive (κεφαλαίοι και πεζοί χαρακτήρες είναι ισοδύναμοι και οι κενοί χαρακτήρες αγνοούνται).
4. Ο παρακάτω πίνακας περιέχει τους αποδεκτούς κωδικούς αντιλογισμού, σύμφωνα με τα πρότυπα ISO 20022.

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AM05	Duplication	Duplicate entry
MS02	NotSpecifiedReasonCustomerGenerated	Reason not specified

2.2.4 Customer Debit Credit Notification - camt.054.001.03

Το μήνυμα αποστέλλεται από την τράπεζα οργανισμού προς τον οργανισμό με σκοπό την ενημέρωσή του για τις κινήσεις που εκτελούνται στο λογαριασμό του και οι οποίες αφορούν χρεώσεις που οφείλονται σε returns/refunds από τις Τράπεζες οφειλέτη.

Το μήνυμα αποτελείται από τα παρακάτω τμήματα:

Message Root: Είναι υποχρεωτικό και εμφανίζεται μία φορά.

Group Header: Είναι υποχρεωτικό και εμφανίζεται μία φορά. Περιέχει στοιχεία όπως Message Identification, Creation Date Time και Message Recipient.

Notification: Είναι υποχρεωτικό, εμφανίζεται μία φορά και αφορά το συγκεκριμένο αριθμό λογαριασμού του οργανισμού.

Entry: Είναι υποχρεωτικό τμήμα του Notification και επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις για κάθε συνδυασμό Value Date και Bank Transaction Code.

Entry Details: Είναι υποχρεωτικό τμήμα του Entry, εμφανίζεται μία φορά και περιλαμβάνει πολλά Transaction Details.

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
	+ Message Root	M	XML Tag: <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Message Recipient	M	
1.3	+++ Name		
1.3	+++ Postal Address		
1.3	+++ Identification	M	Κωδικός οργανισμού.
1.3	++++ Private Identification	M	
1.3	+++++ Date and Place of Birth		
1.3	+++++ Other	M	
1.3	+++++ Identification	M 35x	Ο κωδικός του οργανισμού κατά την κωδικοποίηση SEPA.
1.3	+++++ Scheme Name	M	
1.3	+++++ Proprietary	M 35x	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA".
1.3	+++++ Issuer		
1.3	+++ Country of Residence		
1.3	+++ Contact Details		
1.4	++ Message Pagination		
1.5	++ Original Business Query		
1.9	++ Additional Information		

Notification

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.0	+ Notification	M	Μία επανάληψη ανά λογαριασμό του οργανισμού (πεδίο 2.11)
2.1	++ Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του Notification.
2.2	++ Notification Pagination		
2.3	++ Electronic Sequence Number		
2.4	++ Legal Sequence Number		
2.5	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του μηνύματος.
2.6	++ From To Date		
2.7	++ Copy Duplicate Indicator		
2.8	++ Reporting Source		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.11	++ Account +++ Identification ++++ IBAN +++ Servicer ++++ Financial Institution +++++ BICFI	M M M 34x M M M 11x	Ο λογαριασμός του οργανισμού, στον οποίο εκτελούνται κινήσεις χρεώσεων, σε μορφή IBAN. Η τράπεζα οργανισμού σε μορφή BIC.
2.12	++ Related Account		
2.13	++ Interest		
2.24	++ Transaction Summary	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
2.25	+++ Total Entries	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το συνολικό πλήθος των χρεώσεων.
2.26	++++ Number of Entries	O 15n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το πλήθος των διαφορετικών entries (2.45).
2.27	++++ Sum		
2.28	++++ Total Net Entry Amount		
2.29	++++ Credit Debit Indicator		
2.30	+++ Total Credit Entries ++++ Number of Entries ++++ Sum		
2.31	+++ Total Debit Entries ++++ Number of Entries ++++ Sum		
2.32	+++ Total Entries Per Bank Transaction Code		
2.33	++++ Number of Entries		
2.34	++++ Sum		
2.35	++++ Total Net Entry Amount		
2.36	++++ Credit Debit Indicator		
2.37	++++ Forecast Indicator		
2.38	++++ Bank Transaction Type		
2.39	++++ Availability		
2.40	+++++ Date		
2.41	++++++ Number Of Days {or}		
2.42	++++++ Actual Date		
2.43	+++++ Amount		
2.44	+++++ Credit Debit Indicator		
2.45	++ Entry	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Περιλαμβάνει τις αναλυτικές χρεώσεις του λογαριασμού που οφείλονται σε επιστροφές (returns/refunds), ανά Value Date & Bank Transaction Code.
5.1.0	+++ Entry Reference		
5.1.1	+++ Amount	M 18d & 3!a	Συνολικό ποσό κινήσεων ανά entry. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος 'EUR'.
5.1.2	+++ Credit Debit Indicator	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'DBIT' (Debit). Η τιμή 'DBIT' χρησιμοποιείται για τα returns/refunds ή reversals, όπου το πεδίο 5.1.25 'Bank Transaction Code/Proprietary/Code' = 'RETURN/REFUND' ή 'REVERSAL' αντίστοιχα.
5.1.3	+++ Reversal Indicator	O Boolean	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτές τιμές: 'true', 'false'. 'true': η χρέωση είναι αποτέλεσμα αντιλογισμού (reversal) της άμεσης χρέωσης. Σε αυτήν την περίπτωση 'Bank Transaction Code/Proprietary/Code' = 'REVERSAL'. Σε αυτή την περίπτωση το πεδίο 'Return Information' δε συμπληρώνεται.
5.1.4	+++ Status	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'BOOK'.
	+++ Booking Date		
5.1.8	+++ Value Date	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.9	++++ Date	M ISODt	Η ημερομηνία διακανονισμού της άμεσης χρέωσης.
	+++ Account Service Reference		
	+++ Availability		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.18	+++ Bank Transaction Code	M	Το είδος των συναλλαγών που δημιούργησαν τις κινήσεις στο λογαριασμό του οργανισμού.
5.1.24	++++ Proprietary	M	
5.1.25	+++++ Code	M 35x	Ο κωδικός της συναλλαγών. Επιτρεπτές τιμές: 'RETURN/REFUND', 'REVERSAL'.
	+++++ Issuer		
	+++ Commission Waiver Indicator		
	+++ Additional Information Indicator		
	+++ Amount Details		
	+++ Charges		
	+++ Technical Input Channel		
	+++ Interest		
	+++ Card Transaction		
5.1.234	+++ Entry Details	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Αναλυτικές πληροφορίες συναλλαγών.
5.1.235	++++ Batch	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
	+++++ Message Identification		
	+++++ Payment Information Identification		
5.1.238	+++++ Number Of Transactions	O 15n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Πλήθος αναλυτικών συναλλαγών που περιλαμβάνονται στα entry details.
5.1.239	+++++ Total Amount	O 18d & 3!a	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Συνολικό ποσό διακανονισμού (πεδίο 5.1.259 Amount) του τμήματος Transaction Details. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.
	+++++ Credit Debit Indicator		
5.1.241	++++ Transaction Details	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Πληροφορίες για τις αναλυτικές συναλλαγές returns/refunds ή reversals.
5.1.242	+++++ References	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
	+++++ Message Identification		
	+++++ Account Servicer Reference		
	+++++ Payment Information Identification		
5.1.246	+++++ Instruction Identification	O 35x	Η τιμή του πεδίου Instruction Identification της αρχικής εντολής άμεσης χρέωσης, εφόσον είχε σταλεί από τον οργανισμό στο pain.008.
5.1.247	+++++ End To End Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Η τιμή του πεδίου End to End Identification της αρχικής εντολής άμεσης χρέωσης που είχε σταλεί από τον οργανισμό στο pain.008.
5.1.248	+++++ Transaction Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Ο μοναδικός κωδικός αναφοράς της συναλλαγής return/refund ή της συναλλαγής reversal.
5.1.249	+++++ Mandate Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Ο κωδικός ανάθεσης στην οποία αναφέρεται η αρχική άμεση χρέωση.
	+++++ Cheque Number		
	+++++ Clearing System Reference		
	+++++ Account Owner Transaction Identification		
	+++++ Account Servicer Transaction Identification		
	+++++ Market Infrastructure Transaction Identification		
	+++++ Processing Identification		
	+++++ Proprietary		
5.1.259	+++++ Amount	M 18d & 3!a	Ποσό διακανονισμού. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.260	+++++ Credit Debit Indicator	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'DBIT' .
	+++++ Amount Details	O	
	+++++ Availability	O	
	+++++ Bank Transaction Code	O	
	+++++ Charges	O	
	+++++ Interest	O	
5.1.418	+++++ Related Parties	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.462	+++++++ Debtor	M	
5.1.463	+++++++ Name	M 140x	
5.1.505	+++++++ DebtorAccount	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.506	+++++++ Identification	M	
5.1.507	+++++++ IBAN	M 34x	
	+++++++ Ultimate Debtor	O	
5.1.750	+++++ Related Agents	O	
5.1.751	+++++++ Debtor Agent	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.752	+++++++ Financial Institution Identification	M	Το BIC της τράπεζας οφειλέτη.
5.1.753	+++++++ BICFI	M 11x	
	+++++++ Creditor Agent	O	
	+++++ Purpose	O	
	+++++ Related Remittance Information	O	
5.1.1173	+++++ Remittance Information	O	Πληροφορίες εμβάσματος, όπως στάλθηκαν από τον οργανισμό στο pain.008.
5.1.1174	+++++++ Unstructured {or}	M 140x	
5.1.1175	+++++++ Structured		
5.1.1297	+++++ Related Dates	O	
	+++++++ Acceptance Date Time		
	+++++++ Interbank Settlement Date		
5.1.1305	+++++++ Proprietary	O	Η Ημερομηνία Οφειλής (Requested Collection Date) της εντολής άμεσης χρέωσης.
5.1.1307	+++++++ Date	M	
5.1.1308	+++++++ Date	M ISODtTm	
	+++++ Related Price		
	+++++ Related Quantities		
	+++++ Financial Instrument Identification		
	+++++ Tax		
5.1.1386	+++++ Return Information	O	
5.1.1396	+++++++ Originator	M	
5.1.1397	+++++++ Name {or}	M 140x	Συμπληρώνεται μόνο για τα refunds και περιέχει το ονοματεπώνυμο του οφειλέτη. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
5.1.1409	+++++++ Identification	M	Συμπληρώνεται μόνο στα returns και περιέχει το BIC της τράπεζας οφειλέτη.
5.1.1410	+++++++ Organisation Identification		
	+++++++ Any BIC	M 11x	
5.1.1439	+++++++ Reason	M	O κωδικός της συναλλαγής επιστροφής return/refund.
5.1.1440	+++++++ Code {or}	M 4!x	
5.1.1441	+++++++ Proprietary	M 35x	
	+++++ Corporate Action	O	
	+++++ Safe Keeping Account	O	
	+++++ Cash Deposit	O	
	+++++ Card Transaction	O	
	+++++ Additional Transaction Information	O	
	+++ Additional Entry Information	O	
2.46	++ Additional Notification Information		